Содержание

[1. Страхование средств транспорта 3](#_Toc254713425)

[2. Запасные и резервные фонды страховых организаций 9](#_Toc254713426)

[Задача 20](#_Toc254713427)

[Список использованной литературы 21](#_Toc254713428)

# 1. Страхование средств транспорта

Согласно Условиям лицензирования страховой деятельности в Российской Федерации, страхование средств наземного транспорта представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) наземного транспортного средства.

Объектами страхования являются:

* транспортные средства, подлежащие регистрации органами ГИБДД РФ в установленном порядке: автомобили легковые, грузовые, грузопассажирские; микроавтобусы, в том числе с прицепами (полуприцепами); железнодорожный подвижной состав; мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, мотонарты, снегоходы, мопеды всех моделей, а также тракторы, включая мотоблоки и мини-тракторы;
* водный транспорт, подлежащий регистрации специальными органами: лодки (гребные, парусные, моторные, кроме надувных); катера, яхты (моторные, парусные, моторно-парусные);
* воздушный транспорт, подлежащий регистрации специальными органами: вертолеты, самолеты, аэробусы и др.

Рассмотрим эти виды страхования.

Страхование автотранспортных средств.

Договоры страхования транспортных средств заключаются с гражданами России, иностранцами, постоянно проживающими на ее территории, а также лицами без гражданства.

В страховании транспорта добавляется случай его провала под лед и полное или частичное уничтожение в результате аварии. Аварией признается уничтожение или повреждение средств транспорта в результате дорожно-(водно-) транспортного происшествия: столкновения с другим транспортным средством, наезд (удар) на движущиеся или неподвижные предметы (сооружения, препятствия), короткое замыкание тока, бой стекол камнями и другими предметами, отлетевшими из-под колес другого средства транспорта.

В российской практике популярно комбинированное страхование, когда страхуется не только транспортное средство, но и ответственность его владельца, а также багаж и дополнительное оборудование. При страховании багажа страховое обеспечение не распространяется на антикварные и уникальные предметы, изделия из драгоценных металлов и драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней.

В практике страхования существуют различные варианты проведения страхования средств транспорта, различающиеся числом рисков, в отношении которых заключается договор страхования. По каждому варианту определяется различный объем обязательств страховщика. В зависимости от выбора варианта предусматривается полное или частичное возмещение ущерба, нанесенного в результате повреждения, уничтожения, утраты (угона) транспортного средства. Однако независимо от варианта страхования, согласно ст. 964 ГК РФ, не возмещаются убытки, возникшие в результате военных действий, а также маневров и иных военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений, радиационного заражения.

Страхование средств транспорта, при котором страховщик возмещает ущерб, нанесенный страхователю при повреждении или гибели только самого перевозочного средства, исключая багаж и перевозимое имущество, называется каско-страхованием.

Если осуществляется страхование не только транспортного средства, но и багажа, а также ответственности автовладельца, то это страхование называется комбинированным (комби-страхованием).

Комбинированное страхование автомобиля, водителя и багажа (автокомби) осуществляется в двух вариантах:

* с полным возмещением ущерба и уплатой платежа по тарифу;
* с собственным участием страхователя в возмещении ущерба (франшизой) на определенную сумму и уплатой платежа по тарифу. По такому договору ущерб в размере франшизы не возмещается.

Объектами страхования авто-комби являются: водитель, страхователь автомобиля, багаж, находящийся в данном автомобиле 9прицепе) и закрепленный на его багажнике. Кроме того, водитель и страхователь являются застрахованными на случай смерти при дорожно-транспортном происшествии с участием данного автомобиля.

Особенностью страхования автотранспортных средств является то, что страховщик, как правило, не возмещает потерпевшему стоимость поврежденных или погибших частей или деталей автомобиля, а оплачивает восстановительный ремонт поврежденного автомобиля, расходы и затраты по спасению, охране и доставке поврежденного средства к месту ремонта.[[1]](#footnote-1)

Страхование средств воздушного транспорта.

Страхователями воздушных судов являются коммерческие авиаперевозчики, промышленные и коммерческие компании, имеющие собственные авиатранспортные службы для перевозки персонала и грузов или выполняющие такие виды воздушных работ, как сельскохозяйственные, патрульные, аэрофотосъемочные и т.п. также к ним относятся операторы воздушных такси, аэроклубы, авиазаводы и т.д.

Договор страхования заключается на конкретные полеты. При этом указываются пункты начала и окончания рейса, пункты промежуточных посадок и на определенный рейс, фиксируется срок страхования, а также районы эксплуатации воздушного средства. При страховании на рейс ответственность страховщика обычно начинается в момент выключения двигателей на стоянке аэродрома прибытия.

При страховании на условии «только от полной гибели» страхователю при наступлении страхового случая выплачивается страховое возмещение в размере полной страховой суммы. Страховым случаем признается конструктивная или согласованная гибель воздушного судна. В первом варианте – это ситуация, когда стоимость восстановления воздушного судна вместе с сопутствующими расходами превышает оговоренную сторонами сумму, а Вов втором варианте – признание воздушного судна погибшим при невозможности или нецелесообразности его спасения или восстановления вследствие объективных причин (падение самолета в море). Обычно воздушное судно признается полностью погибшим, если стоимость его восстановления или спасения, включая сопутствующие расходы, превышает 75% страховой суммы.

При страховании воздушных судов «от всех рисков» («от гибели и повреждений») страхователю выплачивается страховое возмещение не только при гибели судна, но и при его повреждениях, возникших по любым причинам, кроме специально установленных как исключения (оговорки) в полисе.

В полисы страхования (в первую очередь с реактивными двигателями) часто включается условие о возмещении ущерба, который может быть нанесен в результате единовременно зарегистрированного попадания в двигатель постороннего предмета. В этих случаях обычно повреждаются лопатки компрессора турбины и другие элементы турбореактивных, турбовентиляторных, винтовентиляторных двигателей.

Не возмещается ущерб вследствие износа, коррозии, конструктивных эффектов, поломки электрооборудования или механической поломки отдельных механизмов, деталей и частей, если такой ущерб не явился следствием страховых рисков.

По данным российских страховых компаний, сумма страхового возмещения на один страховой случай по авиационному страхованию колеблется от 30 тыс. долл. до 5 млн. долл. Так, военно-страховая компания возместила ущерб в результате катастрофы вертолета Ми-2 на сумму 60 тыс. долл. (февраль 19999 г.); СК «Ингосстрах» выплатила 5 млн. долл. вследствие катастрофы самолета СУ-30 МК при выполнении демонстрационных полетов на выставке в Ле Бурже (июнь 1999 г.).[[2]](#footnote-2)

Страхование средств воздушного транспорта

Объектом страхования водного транспорта являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанный с владением, пользованием, распоряжением водным судном, вследствие повреждения или уничтожения (угона, кражи) средства водного транспорта, включая моторы, такелаж (оснастка), внутреннюю отделку.

Наибольшее распространение получило страхование каско судов, при котором на страхование принимаются: корпус судна с его машинами, оборудованием и такелажем, фрахт (плата за морскую перевозку груза), расходы по снаряжению и другие расходы, связанные с эксплуатацией судна, а также суда в постройке.

Страховая сумма не может превышать действительной стоимости судна на момент заключения договора (страховой стоимости), определяемой в зависимости от износа судна по сроку эксплуатации.

Договор страхования заключается на определенный срок или на рейс, как и при страховании воздушных судов. Если застрахованное на срок судно в момент истечения срока находится в плавании или терпит бедствие, находится в порту убежища или захода, договор страхования считается продленным до прибытия в порт назначения. В этом случае страховщик имеет право на получение премии, пропорциональной сроку продления договора. При страховании на рейс ответственность страховщика 9если в договоре страхования не указано иного) начинается с момента отдачи швартовых, снятия с якоря в порту отправления и оканчивается в момент пришвартовывания, постановки на якорь в порту назначения. При выходе судна из района плавания или при отклонении от обусловленного в договоре страхования пути следования договор страхования прекращается. Не считается нарушением договора отклонение от намеченного пути или выход из района плавания в целях спасения человеческих жизней, судов и грузов, а также, если это вызвано необходимостью обеспечения безопасности дальнейшего рейса. О всяком таком отклонении страхователь обязан немедленно сообщить страховщику. Согласно ст. 275 Кодекса торгового мореплавания, «страховщик обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) необходимые расходы, произведенные им для предотвращения или уменьшения убытков, за которые несет ответственность страховщик, а также расходы, произведенные для выполнения указаний страховщика, для выяснения размера убытков, подлежащих возмещению страховщиком, и для составления диспаши по общей аварии».

Если в результате страхового случая необходимо произвести ремонт судна, то выбор дока и верфи для осмотра и ремонта должен быть согласован со страховщиком.[[3]](#footnote-3)

# 2. Запасные и резервные фонды страховых организаций

В результате страховой деятельности децентрализовано образуется денежный фонд, основным источником которого являются поступления страховых платежей и взносов и отчисления от дохода. Этот фонд, созданный для организации замкнутой раскладки ущерба, носит строго целевой характер, функционирует и используется централизованно.

К фондам страхования относится и фонд финансирования предупредительных мероприятий по борьбе с пожарами, падежом скота, гибелью и повреждением сельскохозяйственных культур, который образуется в основном за счет отчислений от платежей по имущественному страхованию, по обязательным и добровольным видам имущественного страхования среди населения, по добровольному страхованию имущества кооперативных и общественных организаций.

Запасной фонд формируется из остатков выплатного фонда по рисковым видам страхования, которые определяются как разность между установленным страховой организацией нормативом выплат и фактическим уровнем выплат.

Запасные фонды в страховании представлены фондами денежных средств, предназначенных для выплат страхового возмещения и страховых сумм в тех случаях, когда эти выплаты не порываются страховыми платежами текущего года. Запасные фонды по рисковым видам страхования могут также пополняться за счет отчислений от прибыли по страховым операциям. Основным источником прибыли является брутто-ставка. Кроме того, прибыль может быть получена за счет снижения показателей убыточности страховой суммы по тому или иному виду страхования в благоприятные годы, а также за счет снижения показателей убыточности страховой суммы по тому или иному виду страхования в благоприятные годы, а также за счет относительного снижения расходов на проведение страховых операций по сравнению с уровнем убыточности или накладных расходов, заложенных в страховых тарифах. Средства запасных фондов могут храниться в банке на расчетных и депозитных счетах, а также помещаться в краткосрочные инвестиции.

Амортизационный фонд включает в себя амортизационные отчисления, идущие на полное восстановление и капитальные вложения за счет амортизационных отчислений и показываются в объемах лимитов, выделенных для страховой организации, а на капитальный ремонт – в сумме амортизационных отчислений на планируемый год. Амортизационные отчисления, предназначенные на капитальные вложения, направляются на пополнение фонда производственного и социального развития.

Уставный фонд может быть представлен недвижимостью и другими материальными ценностями, ценными бумагами, правами на пользование землей, водой и прочими природными ресурсами, зданиями, сооружениями, оборудованием, а также иными имущественными правами (в том числе и на интеллектуальную собственность), денежными средствами в рублях и иностранной валюте.

Уставный капитал предназначен для обеспечения уставной деятельности предприятия и может быть использован для покрытия расходов по страховым платежам при недостатке средств страховых резервов и текущих поступлений страховых взносов. Уставный капитал формируется в порядке и размерах, определенных действующим законодательством и учредительными документами. В целях обеспечения финансовой устойчивости российских страховщиков существует требование, согласно которому для компаний, только начинающих свою деятельность, оплаченный уставный капитал и иные собственные средства должны были в совокупности составлять определенную величину, дифференцированную в зависимости от вида осуществляемых операций.

Помимо взносов акционеров, резервы могут создаваться за счет собственников предприятий, которые отчисляют страховщику средства в размере, превышающем уставный капитал. В отечественной практике такие средства принято называть резервными фондами. Отчисления от прибыли, полученные в результате собственной деятельности страховщика, которые подвергались обложению налогами, также используется на пополнение резервного фонда.

По своему назначению фонды можно разделить на универсальные и специальные. Создание универсальных фондов (основных, оборотных и др.) вызвано необходимостью функционирования организации как хозяйственной единицы. К специальным фондам относятся страховые резервы, резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или гибели имущества).[[4]](#footnote-4)

Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового надзора формируют страховые резервы. Наличие страховых резервов – основа платежеспособности страховых организаций. Исходным принципом отношений страховщика и страхователя является эквивалентность обязательств, т.е. равенство между страховыми выплатами и поступающими страховыми премиями в части нетто-ставки, идущей на образование страхового фонда. Понятие «размер страхового фонда» весьма условное, так как объем ответственности страховщика по договорам страхования из-за непрерывности страховых операций и динамики количества страхователей не может быть неизменным. В этом смысле более корректно применять термин «страховые резервы».

Страховые резервы страховых организаций называются специальные денежные фонды, формируемые за счет страховых премий, предназначенные для осуществления страховых выплат и используемые как временно свободные средства в качестве источника инвестиционной деятельности.

Величина страховых резервов показывает объем обязательств страховой организации на отчетную дату. В основе расчета страховых резервов лежит оценка неисполненных обязательств страховщика. Поэтому размер страховых резервов изменяется соответственно увеличению или уменьшению страховой ответственности.[[5]](#footnote-5)

Резервы страховых организаций в соответствии с требованиями страхового законодательства России разделяются на резервы по страхованию жизни и резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни (рисковые виды).

Разделение страховых резервов в страховании жизни и рисковых видах страхования вызвано различным содержанием страховой защиты, характером риска, функциями, задачами и методологией расчета тарифов. Резервы по рисковым видам страхования предназначены для исполнения обязательств по договорам страхования жизни. В России они формируются как единый фонд, в странах ЕС состоят из двух частей: математических резервов, предназначенных для будущих выплат, и резерва усиленного фактора риска, предназначенного для текущих выплат.

Резервы по рисковым видам страхования включают:

* Технические резервы;
* Резерв предупредительных мероприятий.

Технические резервы, в свою очередь, делятся на обязательные и дополнительные. К числу обязательных технических резервов относятся: резерв незаработанной премии и резерв убытков.

Резерв убытков складывается из:

1. Резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
2. Резерва произошедших, но не заявленных убытков.

К числу дополнительных технических резервов относятся стабилизационные резервы, резервы по компенсации расходов по ОСАГО, резервы выравнивания убытков по ОСАГО, иные страховые резервы.[[6]](#footnote-6)

Резервы по страхованию жизни. Эти резервы предназначены для расчетов со страхователями после окончания срока действия договора. Они формируются из страховых взносов и называются математическими резервами вследствие математической базы их расчета.

Операции по страхованию жизни носят долгосрочный характер, поэтому резервы по страхованию жизни длительное время находятся в распоряжении страховщиков. Они направляются в инвестиции и приносят страховщикам дополнительный инвестиционный доход, используемый для обеспечения финансовых гарантий страхователям.

Объем совокупного резерва по действующим договорам страхования определяются на основе периодически проводимой инвентаризации лицевых счетов. Обязательства страховщика по видам страхования жизни рассчитываются с учетом нормы доходности, используемой при расчете страховых тарифов и согласований с надзорными органами.

Размер взноса показывает, сколько денег каждый из страхователей должен внести в общий страховой фонд с единицы страховой суммы. При этом должно выполняться правило: сумма собранных взносов достаточна для выплат. Страховая организация на основании многих показателей определяет, в каких размерах нужно аккумулировать страховой фонд.

Фонд смешанного страхования жизни состоит из страхового фонда на дожитие, на случай смерти и на случай потери здоровья.

В настоящее время отсутствуют общие правила формирования страховых резервов по страхованию жизни. В связи с этим каждая страховая организация, осуществляющая операции по страхованию жизни, разрабатывает самостоятельно положение о формировании соответствующих резервов, согласовывая их с органами надзора за страховой деятельностью.

Страховая организация рассчитывает размеры страховых резервов перед определением финансовых результатов от проведения страховой деятельности по состоянию на соответствующую дату.

Базой для расчета величины резерва по страхованию жизни служит поступившая в отчетном периоде страховая нетто-премия по заключенным договорам страхования.[[7]](#footnote-7)

Страховая организация может не иметь собственного положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни, согласованного с органами надзора. В этом случае в соответствии с рекомендациями Росстрахнадзора от 27 декабря 1994 г. № 09/2-16р/02, от 5 апреля 1995 г. № 09/2-К12р/02 величина страховых резервов по страхованию жизни рассчитывается по формуле

,

где Р – размер резерва по виду страхования на отчетную дату;

Рк – размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода;

По – страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период;

I – годовая норма доходности (в %), используемая при расчете тарифной ставки по виду страхования;

В – сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм по виду страхования за отчетный период.

Резерв незаработанной премии представляет собой базовую страховую премию, поступившую по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода.

Регулярная отчетность предполагает определение объема ответственности страховщика на конкретную отчетную дату. Ответственность страховщика по договорам страхования, заключенным до отчетной даты и действующим после нее, в соответствующей части переносится на будущий период.

Премия, соответствующая объему ответственности, переходящей на следующий период, обозначается как незаработанная премия. Часть ответственности, приходящаяся на отчетный период, признается условно исполненной, а соответствующая этой части доля премии считается заработанной.

Разделение страховой премии на заработанную и незаработанную производится по временной протяженности срока договора страхования относительно отчетной даты.

Страховая премия считается заработанной в размере, соответствующем периоду, истекшему до отчетной даты. К заработанной премии относится премия по договорам, срок ответственности по которым истек в течение отчетного периода.

Страховая премия, не относимая к указанным категориям, считается незаработанной и подлежит резервированию.

Финансовый год страховых организаций обычно заканчивается 31 декабря. Следовательно, на следующий финансовый год переходит лишь половина ответственности страховщика по страхованиям, заключенным в I квартале текущего года (с 1 января по 31 марта), так как половина ответственности по этим страхованиям истекла в текущем году. Соответственно на следующий год переходит и доля страховой премии, равная половине квартальной или годовой. Таким образом, незаработанная премия – это часть премии по какому-либо договору, срок страхования по которому выходит за рамки календарно-финансового года. Сумма незаработанных премий составляет страховой резерв, предназначенный для выплаты страховых сумм в будущем.

Резерв незаработанной рисковой премии (нетто-премии) принято называть резервом по неоконченной ответственности, или, сокращенно, резервом премии.[[8]](#footnote-8)

Из собираемой по договорам страхования страховой премии страховщик может расходовать на свои нужды по ведению дела только ту часть, которая образовалась за счет нагрузки в составе страховой премии. Основная часть премии, а именно рисковая (нетто) премия, предназначается строго на выплату. Она резервируется до истечения договора страхования и расходуется по мере выплаты страхового возмещения.

Для расчета резерва незаработанной премии отрасли страховой деятельности подразделяются на три группы.

1. страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта, страхование средств воздушного транспорта, страхование средств водного транспорта, страхование грузов, другие виды имущественного страхования, страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование иных видов ответственности.
2. страхование финансовых рисков, страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов.
3. виды страхования, предусматривающие возможность заключения договоров страхования с неопределенными («открытыми») датами начала и окончания срока действия договора страхования.[[9]](#footnote-9)

Формирование резерва заявленных, но не урегулированных убытков обусловлено спецификой страхового бизнеса. Выплата страхового возмещения по страховому событию или ликвидация убытка иногда производится не сразу, а через определенное время после предъявления претензии страхователем. По некоторым видам страхования, таким, как страхование строительно-монтажных рисков, морское страхование, страхование ответственности, процесс урегулирования претензии может занять достаточно долгий период. В связи с этим на сумму принятых исков (претензий) страхователей страховщик создает резерв, предназначенный для финансирования заявленных, но не урегулированных окончательно убытков.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков создается для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату. Речь идет об обязательствах, возникших в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено страховщику.

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков, осуществляется исходя из показателей, полученных по учетной группе:

* суммы оплаченных убытков (страховых выплат);
* суммы заявленных, но не урегулированных убытков;
* части страховой брутто-премии, относящейся к периодам действия договоров в отчетном периоде (заработанная страховая премия);
* других показателей.

Величина резерва заявленных, но не урегулированных убытков рассчитывается следующим образом:

Сумма заявленных убытков за отчетный период, зарегистрированных в журнале учета убытков

+

сумма неурегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному

-

сумма оплаченных в течение отчетного периода убытков

+

расходы по урегулированию убытков в размере 3% суммы неурегулированных претензий за отчетный период

Резерв произошедших, но не заявленных убытков предназначен для выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков по договорам страхования, возникшим в связи с произошедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном порядке на отчетную дату.

Величина резерва исчисляется в размере:

* 10 % суммы базовой страховой премии, поступившей в отчетном периоде, если отчетным периодом считается год;
* 10% суммы базовой страховой премии, поступившей в отчетном периоде, и за три периода, предшествующие отчетному, если отчетным периодом считается квартал.

Важнейшим принципом отношений между страховщиком и множеством страхователей является эквивалентность, т.е. равенство между страховыми выплатами и поступающими страховыми премиями в размере нетто-премии за расчетный период.[[10]](#footnote-10)

Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества.

Нормирование и использование средств резерва предупредительных мероприятий осуществляется страховщиками самостоятельно. Резерв формируется путем отчислений от страховой брутто-премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде.

Величина резерва предупредительных мероприятий соответствует сумме отчислений в данный резерв в отчетном периоде, увеличенной на сумму резерва на начало отчетного периода и уменьшенной на сумму израсходованных средств на предупредительные мероприятия в отчетном периоде.

За счет этих средств могут финансироваться:

* строительство и реконструкция пожарных депо, испытательных пожарных лабораторий и полигонов;
* приобретение транспортных средств и оплата расходов по найму транспорта (наземного, воздушного, водного), используемого для организации мероприятий по тушению пожаров;
* строительство и реконструкция диагностических станций Госавтоинспекции по проверке технического состояния транспортных средств;
* закупки оборудования, автотранспортных средств и другие мероприятия, связанные с предупреждением дорожно-транспортных происшествий;
* проведение профилактических и санаторно-гигиенических мер по охране здоровья населения и снижению травматизма (профосмотр, прививки, вакцинация) и многие другие виды превентивных мероприятий, снижающих риск убытков и уменьшающих их возможные размеры.

Финансирование предупредительных мероприятий должно осуществляться на основе договора, заключаемого между страховщиком и юридическими или лицами, осуществляющими указанные мероприятия.[[11]](#footnote-11)

Учитывая специфический характер резерва предупредительных мероприятий, страховой надзор рекомендует ограничиться следующими направлениями размещения временно свободных средств резерва предупредительных мероприятий: в государственные ценные бумаги и банковские вклады (депозиты).

Контроль за расходованием средств резерва предупредительных мероприятий осуществляется органами надзора в порядке, установленном действующим законодательством.

# Задача

Урожай ржи застрахован по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 14 ц с 1 га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70 % при причинении убытка за недополучение урожая. Площадь посева 500 га. Фактическая урожайность ржи составила 12,8 ц с 1 га. Закупочная цена ржи 170 руб. за 1 ц. Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения.

Решение:

Ущерб страхователя составит:

Т=(Уср-Уф)\*Пs\*Цдс,

Где Уф – фактическая урожайность;

Уср – средняя урожайность за пять лет;

Пs – посевная площадь;

Цдс – цена, принятая в расчетах при заключении договора страхования.

Т=(14-12,8)\*500\*170=102000 руб.

СВ= руб.

Ответ: ущерб страхователя составит 102000 руб., а страховщик выплатит страхователю страховое возмещение в размере 71400 руб.

# Список использованной литературы

Денисова И.П. Страхование / И.П. Денисова. Издание второе. – Москва: ИКЦ «МарТ», 2007. – 240 с.

Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика: учеб. пособие / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 511 с.

Сахирова Н.П. Страхование: учеб. пособие / Н.П. Сахирова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 744 с.

Сплетухов Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов. – М.: ИНФРА-М, 2007. –361 с.

Шихов А.К. Страхование: учеб. пособие / А.К. Шихов. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2000. – 286 с.

Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – М.: КНОРУС, 2007. – 312 с.

Яковлева Т.А. Страхование: учеб. пособие / Яковлева Т.А., О.Ю. Шевченко. – М.: Экономистъ, 2004. – 217 с.

1. Сахирова Н.П. Страхование: учеб. пособие / Н.П. Сахирова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – С. 217-218. [↑](#footnote-ref-1)
2. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – М.: КНОРУС, 2007. – С. 99-100. [↑](#footnote-ref-2)
3. Денисова И.П. Страхование / И.П. Денисова. Издание второе. – Москва: ИКЦ «МарТ», 2007. – С. 112-113. [↑](#footnote-ref-3)
4. Денисова И.П. Страхование / И.П. Денисова. Издание второе. – Москва: ИКЦ «МарТ», 2007. – С. 37-39. [↑](#footnote-ref-4)
5. Яковлева Т.А. Страхование: учеб. пособие / Яковлева Т.А., О.Ю. Шевченко. – М.: Экономистъ, 2004. – С. 192. [↑](#footnote-ref-5)
6. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – М.: КНОРУС, 2007. – С. 166. [↑](#footnote-ref-6)
7. Сплетухов Ю.А. Страхование: учеб. пособие / Ю.А. Сплетухов. – М.: ИНФРА-М, 2007. – С. 219. [↑](#footnote-ref-7)
8. Шихов А.К. Страхование: учеб. пособие / А.К. Шихов. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2000. – С. 187. [↑](#footnote-ref-8)
9. Шихов А.К. Страхование: учеб. пособие / А.К. Шихов. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2000. – С. 188. [↑](#footnote-ref-9)
10. Никулина Н.Н. Страхование. Теория и практика: учеб. пособие / Н.Н. Никулина, С.В. Березина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – С. 238-240. [↑](#footnote-ref-10)
11. Щербаков В.А. Страхование: учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева. – М.: КНОРУС, 2007. – С. 169. [↑](#footnote-ref-11)